



## КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

### РЕШЕНИЕ № 218 – ЗБ от 24.03.2022 г.

"ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД, ЕИК 206483390, гр. София, е вписано под № РГ-11-574 в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, воден от КФН. Съгласно информацията, обявена по партидата на "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД, ЕИК 206483390 в Търговския регистър (ТР) и в регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, седалището и адреса на управление на дружеството е гр. София, п.к. 1000, р-н Лозенец, ул. „Братя Чакрин“ № 12А, ет. 3, ап. 9.

По отношение на "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД са установени основания за заличаването му от регистъра, воден от КФН на основание чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, поради следните съображения:

Съгласно чл. 311, ал. 3 от КЗ застрахователният брокер представя в КФН:

- т. 1. годишни справки и отчети – в срок до 31 януари на годината, следваща годината, за която се отнасят;

- т. 2. шестмесечни справки и отчети – в срок до 31 юли на съответната година.

1. При извършена служебна проверка в електронния портал „Застрахователен надзор“ на КФН на представените с писмо вх. № 10-11-П-350 / 02.02.2022 г. от "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД, ЕИК 206483390 справки и отчети към 31.12.2021 г. е установено, че застрахователният брокер не е реализирал премиен преход през 2021 г. В тази връзка може да се направи обоснован извод, че застрахователен брокер "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД не е извършвал дейност по застрахователно посредничество повече от 6 месеца, което съгласно чл. 312, ал. 1, т. 3 от КЗ е основание за заличаване от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.

2. От информацията, съдържаща се в електронния регистър на КФН, се установява, че към 10.03.2022 г. "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД не поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, валидна за цялата територия на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, която покрива отговорността за вреди, настъпили на територията на държава членка при извършване на дейност по застрахователно и/или презастрахователно посредничество вследствие на негово действие или бездействие. Последната представена от посредника в КФН застрахователна полица по задължителна застраховка „Професионална отговорност“ е с период на покритие от 05.01.2021 г. до 04.01.2022 г.

Съгласно чл. 305, ал. 1 от КЗ, застрахователният брокер е длъжен постоянно да поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, валидна за цялата територия на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, която покрива отговорността за вреди, настъпили на територията на държава членка при извършване на дейност по застрахователно и/или презастрахователно посредничество вследствие на негово действие или бездействие. Минималната застрахователна сума е 2 543 322 лв. - за всяко застрахователно събитие, и 3 764 112 лв. за всички застрахователни събития за една година. (§ 4, ал. 2, изречение второ от Допълнителните разпоредби на КЗ застрахователната сума по задължителните застраховки “Професионална отговорност“ на застрахователните брокери по чл. 305, ал. 1 от КЗ).

Съгласно чл. 311, ал. 2 във връзка с чл. 311, ал. 1, т. 1, във връзка с чл. 27, ал. 1 т. 4 от Наредба 15 от 5.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства, застрахователният брокер е длъжен да уведомява комисията за всички нововъзникнали факти и обстоятелства, които подлежат на вписване в регистъра на комисията, в 7-дневен срок от настъпването или узнаването на съответния факт или обстоятелство. Предвид факта, че в КФН не е постъпвала информация за сключена от "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД задължителна застраховка „Професионална отговорност“ с покритие след 05.01.2022 г., може да се направи извод, че застрахователният брокер е престанал да поддържа такава застраховка след посочената дата. Съгласно чл. 312, ал. 1, т. 4 във връзка с чл. 305 от КЗ посоченото представлява основание за заличаване на "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.

3. От справка за задълженията, изготвена от отдел „Финанси и счетоводство“ при КФН, се установява, че "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД не е плащало годишна такса за общ финансов надзор за 2022 г., както и законна лихва за забава към нея, дължима на основание чл. 27, ал. 1 и 5 от ЗКФН. Следователно, "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД не плаща изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер, поради което е налице основанието за заличаване на дружеството от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ

Служебно известно е, че "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД гарантира изпълнението на своите задължения, в качеството си на застрахователен брокер, чрез открита специална клиентска сметка с IBAN BG71UNCR70001522495369, при „УниКредит Булбанк“ АД на основание чл. 306, ал. 1, т. 2 от КЗ.

С писмо изх. № 14-00-12 от 21.02.22 г. е изискана информация относно движението по клиентска сметка с IBAN: BG71UNCR70001522495369, на застрахователен брокер "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД, ЕИК 206483390 (предишно наименование „ПЪРЛ ОРГАНИК“ ЕООД, ЕИК 203566500) за периода от 01.01.2021 г. до датата на получаване на писмото, както и наличното салдо по сметката към датата на получаване на писмото.

С писмо вх. № 14-00-12 от 24.02.22 г. е постъпило извлечение от клиентска сметка с IBAN: BG71UNCR70001522495369, от което е видно, че по същата няма движение и наличност.

В изпълнение на изискването по чл. 311, ал. 2 във връзка с чл. 311, ал. 1, т. 1, във връзка с чл. 27, ал. 1 т. 5 от Наредба 15 от 5.05.2004 г., в КФН не е постъпвала информация от застрахователния посредник за открита друга клиентска сметка или за избран друг начин, по който "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД да гарантира изпълнението на задълженията си, съгласно регламентираното в чл. 306, ал. 1 от КЗ. Поради това следва да се счита, че не е налице необходимост за назначаване на ликвидатор, предвид липсата на движение и наличност по специалната клиентска сметка на застрахователен брокер "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД.

С оглед на гореизложеното, на свое заседание по Протокол № 18 от 10.03.2022 г., КФН взе решение, в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) и на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН, спрямо "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД, ЕИК 206483390 да бъде открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 312, ал. 1, т. 3, т. 4 и т. 8 от Кодекса за застраховането (КЗ), със следната разпоредителна част:

**„На основание чл. 312, ал. 1, т. 3, т.4 и т. 8 от КЗ, заличава „ПЪРЛ ОРГАНИК“ ЕАД, ЕИК 206483390 от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.“**

За така откритото производство на "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД е изпратено уведомително писмо, изх. № РГ-11-574-1 от 10.03.22 г. В писмото е предоставен срок от 5 работни дни за представяне на обяснения и възражения по иницирираното административно производство, считано от датата на получаването му. Писмото е получено от адресата на 14.03.2022 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 21.03.2022 г., включително. В рамките на срока, както и към настоящия момент от страна на "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

**Предвид всичко гореизложено, издаването на индивидуален административен акт за заличаване на "ПЪРЛ ОРГАНИК" ЕАД от регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, на основание чл. 312, ал. 1, т. 3, т.4 и т. 8 от КЗ е необходимо и обосновано.**

### **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

#### **РЕШИ:**

**На основание чл. 312, ал. 1, т. 3, т.4 и т. 8 от КЗ, заличава „ПЪРЛ ОРГАНИК“ ЕАД, ЕИК 206483390 от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.**

На основание чл. 13, ал. 3 от ЗКФН решението може да бъде обжалвано по съдебен ред пред Административния съд – София област в 14 – дневен срок от съобщаването му. Обжалването на решението не спира изпълнението на индивидуалния административен акт. При обжалване чл. 166 от Административнопроцесуалния кодекс не се прилага.

#### **ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**БОЙКО АТАНАСОВ**